

# Ensure Pensionsmægler Aarhus ApS

Ilsevej 7, 8680 Ry

CVR-nr. 32 09 31 16



## Årsrapport 2015

Godkendt på selskabets ordinære generalforsamling, den 20. juni 2016

Som dirigent:



Lars Bjørn Christiansen

**EY**

Building better  
working world

## Indhold

Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæringer	3
Ledelsesberetning	4
Oplysninger om selskabet	4
Beretning	5
Årsregnskab 1. januar - 31. december	6
Resultatopgørelse	6
Balance	7
Egenkapitalopgørelse	8
Noter	9

**Ledelsespåtegning**

Direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015 for Ensure Pensionsmægler Aarhus ApS.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er min opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2015 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015.

Det er endvidere min opfattelse, at ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for de forhold, beretningen omhandler.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Ry, den 20. juni 2016

Direktion:



Lars Bjørn Christiansen  
direktør

## Den uafhængige revisors erklæringer

Til kapitalejerne i Ensure Pensionsmægler Aarhus ApS

### Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Ensure Pensionsmægler Aarhus ApS for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015, der omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

### Ledelsens ansvar for årsregnskabet

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af et årsregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Ledelsen har endvidere ansvaret for den interne kontrol, som ledelsen anser nødvendig for at udarbejde et årsregnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

### Revisors ansvar

Vores ansvar er at udtrykke en konklusion om årsregnskabet på grundlag af vores revision. Vi har udført revisionen i overensstemmelse med internationale standarder om revision og yderligere krav ifølge dansk revisorlovgivning. Dette kræver, at vi overholder etiske krav samt planlægger og udfører revisionen for at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsregnskabet er uden væsentlig fejlinformation.

En revision omfatter udførelse af revisionshandlinger for at opnå revisionsbevis for beløb og oplysninger i årsregnskabet. De valgte revisionshandlinger afhænger af revisors vurdering, herunder vurderingen af risici for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl. Ved risikovurderingen overvejer revisor intern kontrol, der er relevant for virksomhedens udarbejdelse af et årsregnskab, der giver et retvisende billede. Formålet hermed er at udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke at udtrykke en konklusion om effektiviteten af virksomhedens interne kontrol. En revision omfatter endvidere vurdering af, om ledelsens valg af regnskabspraksis er passende, om ledelsens regnskabsmæssige skøn er rimelige samt den samlede præsentation af årsregnskabet.

Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Revisionen har ikke givet anledning til forbehold.

### Konklusion

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2015 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

### Udtalelse om ledelsesberetningen

Vi har i henhold til årsregnskabsloven gennemlæst ledelsesberetningen. Vi har ikke foretaget yderligere handlinger i tillæg til den udførte revision af årsregnskabet. Det er på denne baggrund vores opfattelse, at oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet.

Aarhus, den 20. juni 2016

ERNST & YOUNG

Godkendt Revisionspartnerselskab

CVR-nr. 30 70 02 28



Mads Meldgaard  
statsaut. revisor



## Ledelsesberetning

### Oplysninger om selskabet

Navn	Ensure Pensionsmægler Aarhus ApS
Adresse, postnr., by	Ilsevej 7, 8680 Ry
CVR-nr.	32 09 31 16
Stiftet	18. marts 2009
Hjemstedskommune	Skanderborg
Regnskabsår	1. januar - 31. december
Direktion	Lars Bjørn Christiansen, direktør
Revision	Ernst & Young Godkendt Revisionspartnerselskab Værkmestergade 25, Postboks 330, 8100 Aarhus C

## Ledelsesberetning

### Beretning

#### Virksomhedens væsentligste aktiviteter

Selskabets væsentlige aktiviteter er at drive forsikringsmæglervirksomhed.

#### Usædvanlige forhold, som har påvirket årsregnskabet

Selskabets kapitalandele i det associerede selskab Ensure Holding ApS er nedskrevet til 0 kr.

Tilgodehavende hos Ensure Holding ApS på 309 t.kr. er nedskrevet til 0 kr.

#### Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Virksomhedens resultatopgørelse for 2015 udviser et underskud på -104.137 kr. mod -214.747 kr. sidste år, og virksomhedens balance pr. 31. december 2015 udviser en negativ egenkapital på -2.712.919 kr.

Selskabets ledelse forventer, at kapitalen retableres via forøget driftsindtjening og værdistigninger i associeret selskab Ensure Holding ApS.

#### Begivenheder efter balancedagen

Der er efter regnskabsårets afslutning ikke indtruffet betydningsfulde hændelser.

## Årsregnskab 1. januar - 31. december

### Resultatopgørelse

Note	kr.	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	Bruttofortjeneste/bruttotab	67.823	-4.650
	Indtægter af kapitalandele i associerede virksomheder	-11.898	-14.154
3	Finansielle indtægter	11.898	14.154
	Finansielle omkostninger	-171.960	-210.097
	<b>Resultat før skat</b>	<b>-104.137</b>	<b>-214.747</b>
	Skat af årets resultat	0	0
	<b>Årets resultat</b>	<b><u>-104.137</u></b>	<b><u>-214.747</u></b>
	 <b>Forslag til resultatdisponering</b>		
	Overført resultat	<u>-104.137</u>	<u>-214.747</u>
		<u><u>-104.137</u></u>	<u><u>-214.747</u></u>

## Årsregnskab 1. januar - 31. december

### Balance

Note	kr.	2015	2014
	<b>AKTIVER</b>		
	Anlægsaktiver		
4	Finansielle anlægsaktiver		
	Kapitalandele i associerede virksomheder	0	0
		0	0
	<b>Anlægsaktiver i alt</b>	0	0
	Omsætningsaktiver		
	Tilgodehavender		
	Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	19.965	0
	Periodeafgrænsningsposter	99.083	0
		119.048	0
	<b>Omsætningsaktiver i alt</b>	119.048	0
	<b>AKTIVER I ALT</b>	<u>119.048</u>	<u>0</u>
	<b>PASSIVER</b>		
	Egenkapital		
	Anpartskapital	125.000	125.000
	Overført resultat	-2.837.919	-2.733.782
	<b>Egenkapital i alt</b>	<u>-2.712.919</u>	<u>-2.608.782</u>
	Gældsforpligtelser		
	Kortfristede gældsforpligtelser		
	Gæld til banker	1.754.773	1.955.164
	Leverandører af varer og tjenesteydelser	27.713	0
	Anden gæld	1.049.481	653.618
		2.831.967	2.608.782
	<b>Gældsforpligtelser i alt</b>	<u>2.831.967</u>	<u>2.608.782</u>
	<b>PASSIVER I ALT</b>	<u>119.048</u>	<u>0</u>

- 1 Anvendt regnskabspraksis
- 2 Usædvanlige forhold
- 5 Sikkerhedsstillelser
- 6 Kontraktlige forpligtelser og eventualposter m.v.



## Årsregnskab 1. januar - 31. december

## Egenkapitalopgørelse

kr.	<u>Anpartskapital</u>	<u>Overført resultat</u>	<u>I alt</u>
Egenkapital 1. januar 2015	125.000	-2.733.782	-2.608.782
Årets resultat	0	-104.137	-104.137
Egenkapital 31. december 2015	<u>125.000</u>	<u>-2.837.919</u>	<u>-2.712.919</u>

## Årsregnskab 1. januar - 31. december

### Noter

#### 1 Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Ensure Pensionsmægler Aarhus ApS for 2015 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for klasse B-virksomheder.

Årsregnskabet er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

### Resultatopgørelsen

#### Nettoomsætning

Indtægter ved levering af tjenesteydelser indregnes som omsætning i takt med leveringen af ydelserne, hvorved nettoomsætningen svarer til salgsværdien af årets udførte tjenesteydelser (produktionsmetoden).

Nettoomsætning måles til dagsværdien af det aftalte vederlag ekskl. moms og afgifter opkrævet på vegne af tredjepart. Alle former for afgivne rabatter indregnes i nettoomsætningen.

#### Bruttofortjeneste

Posterne nettoomsætning, vareforbrug, andre eksterne omkostninger og andre driftsindtægter er med henvisning til årsregnskabslovens § 32 sammendraget til en regnskabspost benævnt bruttofortjeneste.

#### Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger vedrørende virksomhedens primære aktivitet, der er afholdt i årets løb.

#### Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger samt tillæg og godtgørelse under acontoskatteordningen m.v.

#### Skat

Skat af årets resultat omfatter aktuel skat af årets forventede skattepligtige indkomst og årets regulering af udskudt skat. Årets skat indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets resultat, og i egenkapitalen med den del, som kan henføres til transaktioner indregnet i egenkapitalen.

### Balancen

#### Kapitalandele i associerede virksomheder

Kapitalandele i associerede virksomheder måles til kostpris. Modtaget udbytte, der overstiger den akkumulerede indtjening i dattervirksomheden eller den associerede virksomhed i ejerperioden, behandles som en reduktion af kostprisen. I tilfælde, hvor kostprisen overstiger nettorealiseringsværdien, nedskrives til denne lavere værdi.

## Årsregnskab 1. januar - 31. december

### Noter

#### 1 Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

##### Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris.

Der foretages nedskrivning til imødegåelse af tab, hvor der vurderes at være indtruffet en objektiv indikation på, at et tilgodehavende eller en portefølje af tilgodehavender er værdiforringet. Hvis der foreligger en objektiv indikation på, at et individuelt tilgodehavende er værdiforringet, foretages nedskrivning på individuelt niveau.

Tilgodehavender, hvor der ikke foreligger en objektiv indikation på værdiforringelse på individuelt niveau, vurderes på porteføljeniveau for objektiv indikation for værdiforringelse. Porteføljerne baseres primært på debitorernes hjemsted og kreditvurdering i overensstemmelse med selskabets risikostyringspolitik. De objektive indikatorer, som anvendes for porteføljer, er fastsat baseret på historiske tabserfaringer.

Nedskrivninger opgøres som forskellen mellem den regnskabsmæssige værdi af tilgodehavender og nutidsværdien af de forventede pengestrømme, herunder realisationsværdi af eventuelle modtagne sikkerhedsstillelser. Som diskonteringsssats anvendes den effektive rente for det enkelte tilgodehavende eller portefølje.

##### Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter, indregnet under aktiver, omfatter forudbetalte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

##### Likvider

Likvider omfatter likvide beholdninger og kortfristede værdipapirer, som uden hindring kan omsættes til likvide beholdninger, og hvorpå der kun er ubetydelige risici for værdiændringer.

##### Selskabsskat

Aktuelle skatteforpligtelser og tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst, reguleret for skat af tidligere års skattepligtige indkomster samt betalte acontoskatter.

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gælds metode af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser. Der indregnes dog ikke udskudt skat af midlertidige forskelle vedrørende skattemæssigt ikke-afskrivningsberettiget goodwill og kontorejendomme samt andre poster, hvor midlertidige forskelle - bortset fra virksomhedsovertagelser - er opstået på anskaffelsestidspunktet uden at have effekt på resultat eller skattepligtig indkomst. I de tilfælde, hvor opgørelse af skatteværdien kan foretages efter forskellige beskatningsregler, måles udskudt skat på grundlag af den af ledelsen planlagte anvendelse af aktivet henholdsvis afvikling af forpligtelsen.

Udskudt skat måles på grundlag af de skatteregler og skattesatser, der med balancedagens lovgivning vil være gældende, når den udskudte skat forventes udløst som aktuel skat. Udskudte skatteaktiver indregnes med den værdi, som de forventes at blive udnyttet med, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser inden for samme jurisdiktion. Ændring i udskudt skat som følge af ændringer i skattesatser indregnes i resultatopgørelsen.

##### Andre gældsforpligtelser

Andre gældsforpligtelser måles til nettorealizationsværdien.

## Årsregnskab 1. januar - 31. december

### Noter

#### 2 Usædvanlige forhold

Selskabets kapitalandele i det associerede selskab Ensure Holding ApS er nedskrevet til 0 kr.  
Tilgodehavende hos Ensure Holding ApS på 309 t.kr. er nedskrevet til 0 kr.

kr.		<u>2015</u>	<u>2014</u>
3 Finansielle indtægter			
Renteindtægter fra associerede virksomheder		<u>11.898</u>	<u>14.154</u>
		<u>11.898</u>	<u>14.154</u>

#### 4 Finansielle anlægsaktiver

kr.		<b>Kapitalandele i associerede virksomheder</b>
Kostpris 1. januar 2015		<u>1.666.667</u>
Kostpris 31. december 2015		<u>1.666.667</u>
Værdireguleringer 1. januar 2015		<u>-1.666.667</u>
Værdireguleringer 31. december 2015		<u>-1.666.667</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2015		<u>0</u>

kr.	<u>Hjemsted</u>	<u>Ejerandel</u>	<u>Egenkapital</u>	<u>Resultat</u>
Associerede virksomheder				
Ensure Holding ApS	Aarhus V	33,33 %	-11.469.685	-1.015.166

#### 5 Sikkerhedsstillelser

Selskabet kautionerer for associeret selskabs samt et af dette selskabs datterselskabers samlede bankgæld, der pr. 31. december 2015 udgør 8.346 t.kr. Anparterne i Ensure Holding ApS er stillet til sikkerhed for bankgælden.

Selskabet har givet pant (sekundær) i anparterne i Ensure Holding ApS til sikkerhed for lån i associeret selskab der pr. 31. december 2015 udgør 7.251 t.kr.

#### 6 Kontraktlige forpligtelser og eventualposter m.v.

##### Andre økonomiske forpligtelser

Selskabet har indgået operationelle leasingaftaler for følgende beløb:

Restløbetid i 29 måneder med en gennemsnitlig månedlig ydelse på 11 t.kr., i alt 319 t.kr.